



## Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu Şubesiz Para Piyasası Fonu

Garanti BBVA Portföy, Dijital Bankacılık Kanallarına özel olarak tasarlanan Birinci Para Piyasası Fonu ile yatırımcılarına likit kalma imkanı ve birikimlerine kısa vadeli enstrümanlardan oluşan bir portföyle değer katma imkanını tek bir fonda sunuyor.

Sermaye Piyasası Kurulu'ndan alınan 30.05.2022 tarihli izin doğrultusunda; Fon'un unvanı 14.06.2022 tarihinden itibaren Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu olarak değiştirilmiştir.



# Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu

## Özet Bilgiler

**Fon Kodu:** GTL

**Portföy Yöneticisi:** Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

**Yıllık Yönetim Ücreti:** %1.40

**Fonun Halka Arz Tarihi:** 18.02.2013

**Fonun Karşılaştırma Ölçütü:** %15 BIST-KYD DİBS 91 Gün Endeksi + %20 BIST-KYD ÖSBA Sabit Endeksi+ %30 BIST-KYD Repo (Brüt) Endeksi + %35 BIST-KYD 1 Aylık Mevduat TL Endeksi

**Vergilendirme:** Gerçek kişiler için %10 ve Tüzel kişiler için %0 stopaj

- Gerçek kişiler: 30 Nisan 2024'e kadar olan alımlarda (fonun satış tarihinden bağımsız olarak) %0 stopaj uygulanacaktır.
- Detaylı bilgi için son sayfadaki 'Önemli Notlar' bölümünü inceleyebilirsiniz.

## Alım-Satım Esasları:

- Alım İşlemleri:** Garanti BBVA telefon, mobil ve internet bankacılığı ile ATM sistemleri aracılığıyla yatırımcılara fon katılma payı satım işlemleri iş günleri 00:00-16:00 (yarım günlerde 00:00-11:15) saatleri arasında bir önceki iş günü hesaplanan fiyat üzerinden yapılır.
- İş günleri 18:00-24:00 saatleri arasında verilen emirler, 18:00'de belirlenen ve ertesi iş günü için ilan edilen fiyat üzerinden, yarım günlerde ise 14:30-24:00 saatleri arasında verilen emirler 14:30'da belirlenen ve ertesi iş günü için ilan edilen fiyat üzerinden işlem yapılır.
- Satım İşlemleri:** Garanti BBVA telefon, mobil ve internet bankacılığı ile ATM sistemleri aracılığıyla yatırımcılardan fon katılma payı geri alım işlemleri iş günleri 00:00-24:00 saatleri arasında bir önceki iş günü hesaplanan fiyattan yapılır. Garanti BBVA Şubelerinden yatırımcılardan fon katılma payı geri alım işlemleri ise 09:00-16:00 (yarım günlerde ise 09:00-11:15) saatleri arasında bir önceki iş günü hesaplanan fiyattan yapılır.

*\*Fiyat hesaplamasının yapıldığı 17:30-18:00 saatleri arasında (yarım günlerde 11:15-14:30) fon katılma payı geri alım emri alınmamaktadır. Sistemsel/ operasyonel hata ve/veya piyasalarda yaşanan gecikmelerden kaynaklanabilecek olağanüstü durumlarda fiyat hesaplaması saat 18:00'i (yarım günlerde 14:30) geçebilir. Bu durumda, işlem koşullarında, 18:00 (yarım günlerde 14:30) olarak belirtilen saat için yeni gün fiyatının sisteme girildiği saat dikkate alınacaktır.*

Detaylı bilgi için Fon'un KAP'ta ve Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.'nin internet sitesinde yayımlanan dokümanlarını inceleyebilirsiniz.

## Yatırım Stratejisi

Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu'nun yatırım stratejisi; fon toplam değerinin tamamı, devamlı olarak vadesine en fazla 184 gün kalmış likiditesi yüksek para ve sermaye piyasası araçlarına yatırılır ve fon portföyünün günlük olarak hesaplanan ağırlıklı ortalama vadesi 45 günü aşamaz.

Fon portföyüne vadesi hesaplanamayan varlıklar dahil edilemez. Fon portföyüne sadece TL cinsi varlıklar ve işlemler dahil edilecektir.

Fon portföyünde yabancı para birimi cinsinden varlık ve altın ile diğer kıymetli madenler ve bunlara dayalı sermaye piyasası araçlarına yer verilmeyecektir.

Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu ile ana para değerinin korunarak pozitif getiri potansiyeli sağlanması hedeflenir. Kısa vadeli faizlerde yaşanacak aşağı yönlü bir hareket Fon getirisini artırırken, tersi yönde bir gelişme Fon getirisine olumsuz etki edecektir. Fakat Fon portföyünde yer alan borçlanma araçları vadeye kadar tutulacağı için, olumsuz senaryoda ilgili kağıtların iç verimleri Fon'un getirisini tekrar dengeleyecektir. Diğer yandan, Fon portföyüne dahil edilen özel sektör borçlanma araçlarında gerçekleşecek işlemler ve vade sonunda yapılacak ana para ödemeleri de Fon'un getirisine etki edecek önemli faktörlerdir.

## Yatırımcı Profili

- Birikimlerini değerlendirirken düşük riskli aynı zamanda likiditesi yüksek enstrümanlara yatırım yaparak getiri potansiyeli elde etmek isteyen,
- İstikrarlı ve düzenli getiri hedefleyerek, günlük olarak getiri takibi yapmak isteyen,
- Düşük risk profilindeki yatırımcılara yöneliktir.

# Garanti Portföy Birinci Para Piyasası (TL) Fonu



Garanti Portföy Yönetimi A.Ş.

Nispetiye Mahallesi, Barbaros Bulvarı  
Çiftçi Towers Kule 1/Kat 4 No: 96/253 34340  
Tel: +90 212 384 13 00 / Fax: +90 212 384 13 14

gpyinfo@garantibbva.com.tr  
www.garantibbvaportfoy.com.tr  
✉ garantibbvaportfoy  
in company/garantibbvaportfoy



## ÖNEMLİ NOTLAR:

23 Aralık 2020 tarihli 31343 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan, Cumhurbaşkanı Kararı uyarınca 23 Aralık 2020 ile 30 Nisan 2024 tarihi arasında iktisap edilen, (değişken, karma, eurobond, dış borçlanma, yabancı, serbest fonlar ile unvanında döviz ifadesi geçen yatırım fonları hariç) yatırım fonlarından elde edilen gelir ve kazançlar tüm yatırımcılar açısından %0 oranında tevkifata tabi olacaktır. Hariç tutulan menkul kıymet yatırım fonlarının katılma belgelerinden elde edilen gelirler tam ve dar mükellef gerçek kişiler için gelir üzerinden %10 oranında stopaja tabidir. Tam ve dar mükellef sermaye şirketleri için stopaj oranı %0 olarak uygulanmaktadır. Gerçek kişiler açısından stopaj nihai vergi olarak kabul edildiğinden, söz konusu gelirler açısından ayrıca beyanname verilmesine gerek yoktur.

## YASAL UYARI:

Bu doküman Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yalnızca bilgilendirme amacıyla hazırlanmıştır. Bu dokümanın diğer yatırımcılarla paylaşılmasından, yasal düzenlemelere aykırı şekilde ve amacı dışında kullanılmasından Garanti Portföy Yönetimi A.Ş. ve herhangi bir çalışanı sorumlu tutulamaz. Burada yer alan yatırım bilgi, yorum ve tavsiyeleri yatırım danışmanlığı kapsamında değildir. Yatırım danışmanlığı hizmeti, yetkili kuruluşlar tarafından kişilerin risk ve getiri tercihleri dikkate alınarak kişiye özel sunulmaktadır. Burada yer alan yorum ve tavsiyeler ise genel niteliktedir. Bu tavsiyeler mali durumunuz ile risk ve getiri tercihlerinize uygun olmayabilir. Bu nedenle, sadece burada yer alan bilgilere dayanarak yatırım kararı verilmesi beklentilerinize uygun sonuçlar doğurmayabilir. Fonun geçmiş dönemlere ilişkin getirisi gelecek dönemlerin getirisi için herhangi bir gösterge olamaz. Ayrıca tarafınıza ulaştığı tarih itibarıyla, doküman içeriğindeki bilgilerde değişiklik gerçekleşebilir. Nihai şart ve koşulların belirtildiği izahname, fon tanıtım formu ve detaylı portföy dağılım raporlarına KAP’tan (www.kap.org.tr) ve www.garantibbvaportfoy.com.tr adresinden ulaşabilirsiniz.